

4. Смольянинов К.В. Факторы и условия формирования и развития инновационного потенциала промышленных предприятий// Научно – аналитический журнал «Инновации и инвестиции» – 2016. – №3. –С.24-26
5. Ульянов О.В. Системный подход формированию инновационного потенциала предприятия// Актуальные вопросы экономических наук – 2016. – №21-1. –С.157-164

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Попова А.М.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королева, г. Самара

Ключевые слова: комплексное страхование банковских рисков, страхование, банковские риски.

Для того чтобы всесторонне изучить данную нам тему, необходимо первоначально дать определение понятию – страхование банковских рисков.

В процессе своей работы банки практически всегда прибегают к услугам страховых компаний, потому что их деятельность, как и деятельность любого хозяйствующего субъекта, напрямую связана с рисками имущественных потерь.

Под страхованием банковских рисков понимается защита финансовых и кредитных институтов банковских учреждений от факторов, возникающих в процессе их деятельности: неправомерных действий персонала, третьих лиц или иных субъектов, которые могут привести к возникновению убытков [2].

Страхование банковских рисков может быть условно разделено на те, что общеприменимы и те, что связаны непосредственно с реализацией банковских операций.

К первой группе отнесем общие риски банка как любой хозяйственной организации:

1. страхование зданий от разрушения и каких-либо повреждений от пожаров, стихийных бедствий, взрывов, природных катаклизмов, противоправных действий третьих лиц и иных случайных событий;

2. страхование имущества банков от утраты, гибели или повреждения в результате пожаров, стихийных бедствий, взрывов, противоправных действий третьих лиц и других случайных событий;

3. страхование компьютеров, оргтехники и другого электронного оборудования от поломок, повреждения, краха или утраты в связи с пожарами,

¹Студент 4 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Шаталова Т.Н., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.

взрывами, заливом водой, хищениями и другими противоправными действиями третьих лиц, техническими неисправностями, конструктивными дефицитами, воздействиями электрического тока и прочими событиями. Данное страхование может обеспечить страховую защиту носителей информации и саму информацию на случай их утраты;

4. страхование денежных знаков и ценных бумаг от кражи и уничтожения;

5. страхование автотранспортных средств, принадлежащих банкам, от гибели или повреждения в результате дорожно-транспортных происшествий, пожаров, угона, других противоправных действий третьих лиц и прочих случайных событий;

6. страхование гражданской ответственности банков как владельцев транспортных средств, недвижимости и другого имущества за ущерб, причиненный третьим лицам;

7. страхование сотрудников банковской сферы от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование пенсий, и другие виды личного страхования. Данное страхование осуществляется на условиях, практически ничем не отличающихся от тех, по которым соответствующее страхование осуществляется с другими предприятиями и организациями [1].

Страхование банковских рисков, связанное именно с реализацией банковских услуг включает следующие направления:

1. страхование банковских ценностей и другого имущества банков (сейфов, различных банковских хранилищ). По востребованности среди банков данный вид страхования занимает одно из ведущих мест, так как ограбление является одним из частых преступлений, совершаемых в финансовой сфере;

2. страхование компьютерного оборудования и программного обеспечения в банковской сфере, включая страхование от компьютерного мошенничества.

3. страхование от рисков, связанных с использованием пластиковых карточек в банковской сфере;

4. страхование кредитов (как непосредственное страхование кредитов, так и страхование обеспечения кредитов, включается сюда и страхование жизни заемщика или пользователя около-косвенных кредитных услуг);

5. страхование банковских вкладов (депозитов);

6. отдельную строку в банковском страховании получило страхование профессиональной ответственности банковских сотрудников. Объектом данного страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем прямого вреда, причиненного клиентам банка его работниками при исполнении им своих профессиональных обязанностей. Какие же услуги чаще всего «обманывают» потребителя банковских услуг на практике? Чаще всего это арифметические ошибки, которые допускаются при расчете обменного валютного курса, или просчет процентов за кредит и пр.

7. Здесь же нужно сказать о защите со стороны страховых компаний высшего руководства банковского сегмента. Обычно такую услугу предоставляют банки, акции которых котируются на фондовом рынке [1].

Конечно, страхование не всегда может быть применимо относительно ко всем выше перечисленным пунктам страхования. Страховая защита может быть как комплексной, так и узконаправленной. То есть банк может застраховать себя только от определенных видов рисков, связанных с его деятельностью, а может и от всех.

Естественно, не секрет, что важнейшей банковской операцией, приносящей ему максимальный доход, являются различные виды кредитования. Поэтому с расширением выдачи различных видов кредитов (ипотечных кредитов, автокредитов, потребительских) заинтересованной банков в сотрудничестве со страховыми компаниями значительно возросла. Связано это с тем, что приобретателем квартир, имущества или жизни страхователя является непосредственно банк. А многие современные страховые компании имеют те направления, которые защищают, банки от многих потерь: например, ОАО «Росгострах-Москва» имеет выгодную функцию, которая отражается в том, что страховая компания погашает оставшуюся часть кредита в случае смерти клиента. Это лишь один из примеров взаимодействия страховой компании и банка.

Комплексное банковское страхование на территории России осуществляется несколькими десятками отечественных и зарубежных страховых компаний. К российским игрокам в этой сфере относятся Росгосстрах, ВТБ Страхование, Альфа-Страхование и другие компании.

Анализируя рынок страхования банковских рисков за последние годы, можно сделать вывод, что несмотря на влияние кризиса и сокращения кредитования, прослеживается тенденция к росту рынка банкострахования.

Так объем страхования рисков банков составил 12,5 млрд рублей за 2017 год, сократившись на 8,8% за счет снижения страхования сотрудников банков на 1,6 млрд рублей, или 15,1%.

Другие направления в страховании банковских рисков растут умеренными темпами. Страхование специфических рисков банков, таких как комплексное банковское страхование (BBV), страхование банкоматов, D & O и страхование эмитентов банковских карт, увеличилось с 1,2 млрд рублей за 2016 год до 1,5 млрд рублей за 2017-й, страхование собственного имущества банков – с 1,1 до 1,3 млрд рублей.

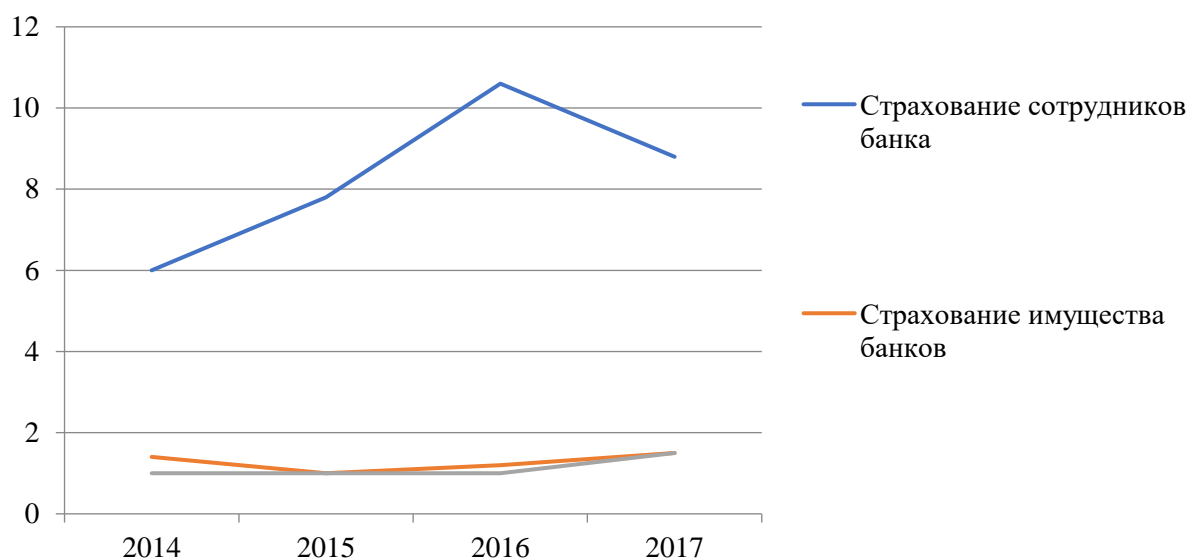


Рис.1. Динамика страхования рисков банков

Реализация совместных банковско-страховых проектов с каждым годом становится все более популярным и активным направлением деятельности различных финансовых учреждений.

По своей сути, страхование банковских рисков – это специфическая часть финансового страхования.

Очевидно, что успешность деятельности любого банка во многом зависит от его репутации. Заключение договоров страхования является верным способом, разрешающим банку минимизировать убытки, таким образом, избежать нежелательной огласки и сохранить хорошую репутацию и уверенность на рынке других финансовых учреждений.

Список использованных источников:

1. Указание банка России "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" от 15.04.2015 (ред. от 27.06.2018) № 3624
2. Козлов О.Н., Калачева И.В. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банка. №4 изд. Вестник КГУ, 2015.
3. Самиев П. Страхование банковских рисков. №2 изд. Новосибирск:СибАк, 2016.
4. Чебыкина М.В. Формирование конкурентной стратегии предприятия: методические подходы // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2013. № 8 (106). С. 46-50.